

ANALISIS SISTEM MARGIN KEUNTUNGAN PADA PEMBIAYAAN
***BAI' BI ŠAMAN AJIL* DI BMT DIRGANTARA**
PASAR KLIWON SURAKARTA



SKRIPSI

Diajukan kepada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah
Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta
untuk Memenuhi Salah Satu Syarat guna Memperoleh
Gelar Sarjana Hukum(SH)

Oleh:
Rukaya Ulvi
NIM: I000124046
NIRM: 12/X/02.1.2/0655

FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
2016

NOTA DINAS PEMBIMBING

Surakarta, 19 Agustus 2016

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Surakarta

Di Surakarta

Assalamu'alaikumwr.wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan Skripsi yang berjudul:

**ANALISIS SISTEM MARGIN KEUNTUNGAN PADA PEMBIAYAAN
BAI' BI ŠAMAN AJIL DI BMT DIRGANTARA PASAR KLIWON
SURAKARTA**

Yang disusun oleh:

Nama :Rukaya Ulvi

NIM/NIRM :I000124046/12/X/02.1.2/0655

Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah

Maka selaku pembimbing, saya berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan untuk dimunaqasahkan dalam rangka memperoleh gelar Sarjana Hukum (SH).

Wassalamu'alaikumwr.wb

Pembimbing



Dr. M. Muhtarom, SH., MH



PENGESAHAN

Skripsiberjudul : ANALISIS SISTEM MARGIN KEUNTUNGAN
PADA PEMBIAYAAN *BAP' BI SAMAN AJIL* DI
BMT DIRGANTARA PASAR KLIWON
SURAKARTA

Penyusun : RukayaUlvi
NIM : 1000124046
NIRM : 12/X/02.1.2/0655
Fakultas : Agama Islam
Program Studi : Hukum Ekonomi Syari'ah
TanggalUjian : 19 Oktober 2016

Telah dapat diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Hukum
Ekonomi Syari'ah (S.H)

Surakarta, 19 Oktober 2016

Dekan

(Dr. M. Abdul Fattah Santoso, M.Ag)

Penguji I

(Dr. M. Muhtarom, SH., MH)

Penguji II

Dr. ImronRosyadi, M. Ag

Penguji III

Nurul Huda, M. Ag

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : RukayaUlvi
NIM : I000124046
NIRM : 12/X/02.1.2/0655
Fakultas : Agama Islam
Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah

Menyatakan bahwa naskah skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian / karya saya sendiri, kecuali pada bagian - bagian tertentu yang telah dirujuk sumbernya.

Surakarta, 19 Agustus 2016

Saya yang menyatakan,



RukayaUlvi
I000124046
12/X/02.1.2/0655

MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تَأْكُلُوا الرِّبَا أَضْعَافًا مُّضَاعَفَةً
وَاتَّقُوا اللَّهَ لَعَلَّكُمْ تُفْلِحُونَ ﴿١٣٠﴾

Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu memakan Riba dengan berlipat ganda dan bertaqwalah kamu kepada Alloh supaya kamu mendapat keberuntungan (Q.S. Ali Imron : 130)¹

¹ Departemen Agama RI, *Al-quran dan Terjemahnya* (Yogyakarta: Dana Bakti Wakaf, 1995), hlm. 66

PERSEMBAHAN

Dengan kerendahan hati mengucapkan syukur kehadiran Allah SWT yang senantiasa mencurahkan nikmat dan karunia-Nya, karya sederhana ini penulis persembahkan untuk:

1. Abah dan Mamah yang telah mendidik dan membesarkan penulis dengan kasih sayang dan segala pengorbanannya kepada penulis yang tak akan mungkin terbalas dengan suatu apapun.
2. Saudara-saudaraku Kak Tata,Iqbal,Muni,Yusuf dan keponakan Salman yang telah memberikan dukungan semangat dan motivasi untuk menyelesaikan penelitian ini.
3. Teman-teman mahasiswa Program Studi Hukum Ekonomi Syariah, khusus nya Ika Rizka,Ika Rizky,Clarieszafani,yang telah membantu penulis dalam menyusun penelitian ini.
4. Semua teman yang tidak bias disebut satu persatu.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988.

1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	ba'	B	Be
ت	ta'	T	Te
ث	sa'	ṡ	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	ḥa'	ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Ḍal	Ḍ	Zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan Ye
ص	ṣād	ṣ	Es (dengan titik di bawah)
ض	ḍaḍ	ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	ṭa'	ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓa'	ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	‘	Koma terbalik ke atas
غ	Gain	G	Ge
ف	fa'	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi

ك	Kāf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
ه	ha'	H	Ha
ء	Hamzah	`	Apostrof
ي	ya'	Y	Ye

2. Konsonan Rangkap karena Syaddah ditulis Rangkap

عَدَّة	Ditulis	'iddah
--------	---------	--------

3. Ta' marbūṭah

a. Bila dimatikan ditulis h

هبة	Ditulis	Hibah
جزية	Ditulis	Jizyah

(ketentuan ini tidak diberlakukan terhadap kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya). Bila diikuti dengan kata sandang “al” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan “h”.

كرامة الأولياء	Ditulis	karāmah al-auliyyā'
----------------	---------	---------------------

b. Bila ta' marbūṭah hidup atau dengan harakat fathah, kasrah, dan dammah ditulis “t”

زكاة الفطر	Ditulis	zakātul fiṭri
------------	---------	---------------

4. Vokal Pendek

◌ِ	Kasrah	Ditulis	I
----	--------	---------	---

َ	fathah	Ditulis	A
ُ	ḍammah	Ditulis	U

5. Vokal Panjang

fathah + alif → contoh: جاهلية	Ditulis	ā → jāhiliyah
fathah + alif layyinah → contoh: يسعى	Ditulis	ā → yas‘ā
kasrah + ya’ mati → contoh: كريم	Ditulis	ī → karīm
ḍammah + wāwu mati → contoh: فروض	Ditulis	ū → furūd

6. Vokal Rangkap

fathah + ya’ mati → contoh: بينكم	Ditulis	ai → bainakum
fathah + wāwu mati → contoh: قول	Ditulis	Au → qaulun

7. Huruf Sandang “ال”

Kata sandang “ال” ditransliterasikan dengan “al” diikuti dengan tanda penghubung “-“, baik ketika bertemu dengan huruf qamariyyah maupun huruf syamsiyyah; contoh :

القلم	Ditulis	al-qalamu
الشمس	Ditulis	al-syamsu

8. Huruf Kapital

Meskipun tulisan Arab tidak mengenal huruf kapital, tetapi dalam transliterasi huruf kapital digunakan untuk awal kalimat, nama diri, dan sebagainya seperti ketentuan EYD. Awal kata sandang pada nama diri tidak ditulis dengan huruf kapital;

وما محمد الا رسول	Ditulis	Wa mā Muḥammadun illā rasūl
-------------------	---------	-----------------------------

**ANALISIS SISTEM MARGIN KEUNTUNGAN PADA PEMBIAYAAN
BAI' BI ŠAMAN AJIL DI BMT DIRGANTARA
PASAR KLIWON SURAKARTA**

Oleh:

RukayaUlvi

(NIM: I000124046)

Fakultas Agama Islam

UniversitasMuhammadiyah Surakarta

ABSTRAK

Penelitian bertujuan untuk mengetahui mekanisme sistem bagi hasil pada pembiayaan *Bai' Bi Šaman Ajil* di BMT Dirgantara Pasar Kliwon Surakarta dan mengetahui kendala dalam pelaksanaan sistem bagi hasil pada pembiayaan *Bai' Bi Šaman Ajil* di BMT Dirgantara Pasar Kliwon Surakarta

Penelitian ini adalah penelitian dengan pendekatan kualitatif dan bersifat deskriptif. Penelitian ini merupakan penelitian deskriptif kualitatif. Penelitian ini dilakukan dengan melakukan pengamatan langsung di BMT Dirgantara Pasar Kliwon Surakarta. Adapun subjek penelitian adalah Pimpinan, dan Karyawan BMT Dirgantara Pasar Kliwon Surakarta. Metode pengumpulan data dalam penelitian menggunakan wawancara, observasi, dan dokumentasi. Penelitian ini menggunakan teknikanalisis data deskriptif, yaitu data-data yang diperoleh kemudian dituangkan dalam bentuk kata-kata maupun gambar, kemudian dideskripsikan sehingga dapat memberikan kejelasan kenyataan yang realistik.

Berdasarkan hasil penelitian diketahui bahwa mekaniseme sistem margin keuntungan pada pembiayaan *Bai' Bi Šaman Ajil* di BMT Dirgantara Pasar Kliwon Surakarta adalah sebagai berikut: (1) Adanya kesepakatan antara pihak BMT Dirgantara Pasar Kliwon Surakarta (*šahibul maal*) dengan nasabah atas pengelolaan keuangan; (2) Pihak nasabah memberikan jaminan pada BMT Dirgantara Pasar Kliwon Surakarta; (3) Sistem margin keuntungan yang dilakukan oleh pihak BMT sesuai dengan kelangsungan usaha dimana pihak nasabah harus dapat memenuhi kewajibannya dalam pembayaran pokok; (4) Margin keuntungan yang dikenakan oleh nasabah yang satu dengan yang lainnya sama. Kendala yang dihadapi adalah rendahnya jumlah SDM, pemahaman masyarakat yang kurang tentang konsep margin keuntungan dan control pengelolaan dana bagi pengusaha. Solusinya adalah dengan melakukan pembinaan terhadap anggota secara bertahap serta melakukan pendampingan secara langsung dalam pembukuan usaha.

Kata kunci: margin keuntungan, *bai' bi šamanajil*, pembiayaan

**ANALYSIS OF PROFIT MARGIN ON THE SYSTEM FOR FUNDING
BAI' BI ŠAMAN AJIL IN BMT DIRGANTARA
PASAR KLIWON SURAKARTA**

By:
RukayaUlvi
(NIM: I000124046)
Faculty of Islamic Studies
Muhammadiyah University of Surakarta

ABSTRACT

The study aims to determine the mechanism for the results of the financing system Bai' Bi ŠamanAjil at BMT Dirgantara Pasar Kliwon Surakarta and knowing the constraints in the implementation of the system for financing the results of the Bi Bai' Šaman Ajil at BMT Dirgantara Pasar Kliwon Surakarta.

This research is a qualitative approach and descriptive. This research is a qualitative descriptive study. This research was conducted by direct observation at BMT Dirgantara Pasar Kliwon Surakarta. The research subjects were Leaders and Employees BMT Dirgantara Pasar Kliwon Surakarta. Methods of data collection in studies using interviews, observation, and documentation. This research uses descriptive data analysis, namely data obtained is then poured in the form of words or pictures, then described so as to provide clarity fact realistic.

Based on the survey results revealed that mekaniseme revenue sharing system on the financing of Bai' Bi Šaman Ajil at BMT DirgantaraPasarKliwon Surakarta are as follows: (1) There is an agreement between the parties BMT Dirgantara Pasar Kliwon Surakarta (*šahibul maal*) with a money management; (2) The client gives his business certificates as collateral at BMT Dirgantara Pasar Kliwon Surakarta; (3) System for the results conducted by the TMB in accordance with the going concern which the customer must be able to meet its obligations in the payment of principal; (4) Ratio imposed by clients to one another can be different even though the same type of business;. Constraints faced is the low number of human resources, lack of public understanding about the concept of profit sharing and control of the management of funds for entrepreneurs. The solution is to provide guidance to members gradually and guidance directly in business book keeping.

Keywords: profit-margin, bai' bi šamanajil, financing

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur hanya berhak terpanjatkan kepada Yang Maha Pemberi segalanya, yaitu Allah SWT sebagai pemilik alam semesta, pencipta dan pengasuhnya. Shalawat beserta salam semoga senantiasa tersampaikan kepada suri tauladan di sepanjang zaman, pemimpin umat seluruhalam, yaitu Rasulullah Muhammad SAW karena berkat perjuangan beliau yang tak mengenal putus asa, hamba dapat mengenal *Ad-Dīn* yang sempurna ini. ;

Sehubungan dengan penyusunan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi sebagian dari syarat-syarat guna memperoleh gelar sarjana S1 program studi Hukum EkonomiSyariah pada Universitas Muhammadiyah Surakarta Fakultas Agama Islam yang berjudul:**ANALISIS SISTEM MARGIN KEUNTUNGAN PADA PEMBIAYAAN *BAI' BI ŠAMAN AJIL* DI BMT DIRGANTARA PASAR KLIWON SURAKARTA**

Dengan rahmatdan kasih sayang Allah SWT kepada penyusun, sehingga penyusun dapat menyelesaikanskripsi ini. Tidak lupa penyusun mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya, khususnya kepada:

1. Dr. M.A. Fattah Santoso, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Dr. Imron Rosyadi, M.Ag. selaku Ketua Program Studi Hukum EkonomiSyari'ah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta.
3. Dr. M. Muhtarom selaku pembimbing Skripsi, yang dengan sabar, penuh perhatian serta meluangkan waktunya untuk membimbing, mengarahkan,

memberi petunjuk, masukan dan saran kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini..

4. Dr. Imron Rosyadi, M.Ag dan Nurul Huda, M.Ag. selaku Penguji II dan III, yang telah banyak memberi masukan demi kesempurnaan skripsi ini.
5. Segenap dosen Program Studi Hukum Ekonomi Syari'ah (Syari'ah) Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta atas ilmu, bimbingan, arahan, kritik, saran, motivasi dan nasihatnasihatnya.
6. Sutarto.,selaku Manager BMT DirgantaraPasarKliwon Surakarta yang telah memberikan dokumen dan mengizinkan izin riset.

Semoga Allah SWT berkenan memberikan balasan yang melimpah kepada semua pihak yang telah membantu penyusun dalam menyelesaikan skripsi ini. Penyusun menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Untuk itu penyusun mengharapkan kritik dan saran dari pembaca agar dalam penulisan tugas akhir ini dapat menuju arah perbaikan dan kesempurnaan.

Akhirnya hanya ucapan terimakasih yang penyusun haturkan kepada semua pihak yang telah ikut membantu dalam penulisan skripsi ini. Teriring salam dan do'a, semoga penulisan ini bermanfaat bagi penyusun khususnya dan bagi para pembaca pada umumnya.

Surakarta, 19Agustus 2016

Penyusun

RukayaUlvi

DAFTAR ISI

	Hlm
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
HALAMAN TRANSLITERASIC	vii
HALAMAN ABSTRAK	x
HALAMAN ABSTRACT	xi
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Perumusan Masalah.....	3
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	4
BAB II LANDASAN TEORI	5
A. Tinjauan Pustaka	5
B. Kerangka Teoritik	7
1. Pegertian Jual Beli (<i>Al Bai'</i>) dan Macam-Macamnya.....	7
2. Pengertian <i>Bai' Bi Šaman Ajil</i>	8
3. Landasan Hukum <i>Bai' Bi Šaman Ajil</i>	10
4. Fatwa Dewan Syariah Nasional yang terkait dengan <i>Bai' Bi Šaman Ajil</i>	11
5. Rukun dan Syarat <i>Bai' Bi Šaman Ajil</i>	12
6. Skema Proses <i>Bai' Bi Šaman Ajil</i>	14
BAB III METODE PENELITIAN	16
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	16
B. Tempat dan Subjek Penelitian.....	16

	C. Metode Pengumpulan Data	17
	D. Metode Analisa Data	18
BAB IV	DESKRIPSI DATA	20
	A. Gambaran Umum BMT Dirgantara Pasar Kliwon Surakarta	18
	B. Mekanisme Sistem Margin Keuntungan pada Pembiayaan <i>Bai' Bi Šaman Ajil</i> di BMT Dirgantara Pasar Kliwon Surakarta.....	24
	C. Kendala dalam Pelaksanaan Sistem Margin Keuntungan pada Pembiayaan <i>Bai' Bi Šaman Ajil</i> di BMT Dirgantara Pasar Kliwon Surakarta.....	35
BAB V	ANALISIS DATA	39
BAB VI	KESIMPULAN DAN SARAN	42
	A. Kesimpulan.....	42
	B. Saran	44
DAFTAR PUSTAKA		
LAMPIRAN		